



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skierniewicach

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skierniewicach z siedzibą przy ul. Reymonta 25, 96-100 Skierniewice, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 560.421.610,77 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,12%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 54.351.564,95 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 25.156.337,00 zł oraz pozostałe w wysokości 491.210.096,45 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości 5.442.941,58 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5.379.074,23 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 15.522.950,03 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

**Związek Rewizyjny**  
**Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
Podmiot uprawniony  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

**Kluczowy Biegły rewident**

przeprowadzający badanie w imieniu  
Związku Rewizyjnego  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
podmiotu uprawnionego  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 5921

  
Alfreda Zawadzka-Franka

**Wiceprezes Zarządu**

**Biegły rewident  
Nr w rejestrze 10823**

  
Ewa Młyńczak

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292**

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 30 marca 2012 roku